

МИНОБРНАУКИ РОССИИ



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
профессионального образования

**«Российский государственный гуманитарный университет»
(РГГУ)**

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ УПРАВЛЕНИЯ И ПРАВА
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ
Кафедра финансов и кредита

УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

38.03.01 – «Экономика»

профиль «Финансы, банки, инвестиции»

Квалификация выпускника - бакалавр

Форма обучения очно-заочная

РПД адаптирована для лиц
с ограниченными возможностями
здоровья и инвалидов

Москва 2021

УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

Рабочая программа дисциплины

Составитель:

д.э.н., профессор кафедры «Финансов и кредит» *П.А. Бойко*

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания кафедры

№ 4 от 29.04.2021 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА.....	4
1.1 Цель и задачи дисциплины.....	4
1.2 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций.....	5
1.3 Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	6
2. СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ.....	7
3. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	8
4. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ.....	9
5. ОЦЕНКА ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ.....	11
5.1. Система оценивания.....	11
5.2.Критерии выставления оценки по дисциплине.....	12
5.3. Оценочные средства (материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	13
6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	166
6.1 Список источников и литературы.....	166
6.2 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».....	17
7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	188
8. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ И ИНВАЛИДОВ.....	199
9. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ.....	2121
9.1 Планы практических (семинарских) занятий.....	21
АННОТАЦИЯ.....	25
ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ.....	266

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

1.1 Цель и задачи дисциплины

Содержание дисциплины охватывает вопросы современной теории и практики в области управления банковскими рисками.

Цель дисциплины состоит в формировании углубленных знаний и навыков в специальных вопросах оценки и управления банковскими рисками.

Задачи дисциплины:

- познакомить с существующими в мировой практике тенденциями в изучаемой предметной области;
- изучить основные теоретические модели, лежащие в основе современного банковского риск-менеджмента;
- сформировать навыки работы с аналитическими материалами;
- сформировать навыки оценки основных параметров, используемых при моделировании рисков.

1.2 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций

Дисциплина направлена на формирование у выпускника следующих компетенций:

Компетенция (код и наименование)	Индикаторы компетенций (код и наименование)	Результаты обучения
<p>ПК-2 - Способен проводить финансово-экономические расчеты показателей, характеризующих сегменты финансовых рынков и деятельность хозяйствующих субъектов, в том числе с применением современных информационных технологий</p>	<p>ПК-2.1-Рассчитывает показатели эффективности инвестиций, финансово-экономические показатели деятельности компаний, с учетом рисков, и в том числе с применением современных информационных технологий</p>	<p><u>Знать</u>: основные теоретические модели оценки рисков, актуальные тенденции в данной области</p> <p><u>Уметь</u>: обобщать и оценивать результаты, полученные при оценке финансовых рисков; использовать теоретические знания в анализе эмпирических данных при проведении оценки финансовых рисков, анализировать и использовать различные источники информации для формирования эмпирической базы для оценки финансовых рисков, находить необходимую информацию (в том числе с помощью информационных технологий)</p> <p><u>Владеть</u>: навыками представления результатов аналитической работы в виде выступления, доклада, презентации</p>
	<p>ПК-2.2-Применяет статистические, эконометрические, экономико-математические методы для проведения расчетов, в том числе с применением современных информационных технологий</p>	
	<p>ПК-2.3 - Выбирает и обосновывает методы вычислений для проведения расчетов, в том числе с применением современных информационных технологий</p>	

1.3 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Управление банковскими рисками» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока дисциплин учебного.

Для освоения дисциплины необходимы компетенции, сформированные в ходе изучения следующих дисциплин и прохождения практик: «Центральный банк и денежно кредитная политика», «Рынок ценных бумаг», «Банковское дело».

В результате освоения дисциплины формируются знания, умения и владения, необходимые для изучения следующих дисциплин и прохождения практик: «Финансовые риски», «Инвестиции и инвестиционный процесс».

2. СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

Структура дисциплины для очно-заочной формы обучения

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетных единицы, 76 ч., в том числе самостоятельная работа обучающихся 60 ч., контактная работа с преподавателем 16 ч.

№ п/п	Раздел Дисциплины	Семестр	Виды учебной работы, (в часах)					Формы текущего контроля успеваемости Форма промежуточно й аттестации (<i>по семестрам</i>)
			Контактная			Промежуточная аттестация	Самостоятельная работа	
			Лекции	Практические занятия	Семинары			
1	Тема 1. Сущность и классификация банковских рисков	8	0,5		0,5		4	Контрольная работа
2	Тема 2. Система управления рисками в современном банкинге	8	0,5		0,5		4	Контрольная работа
3	Тема 3. Управление кредитным риском	8	1		1		12	Решение задач кейс
4	Тема 4. Управление рыночными рисками	8	2		2		14	Решение задач
5	Тема 5. Управление рисками несбалансированной ликвидности	8	1		1		7	Решение задач
6	Тема 6. Управление операционным риском	8	1		1		7	Решение задач
7	Тема 7. Управление правовым риском и риском потери деловой репутации	8	1		1		4	Решение задач Решение задач
8	Тема 8. Управление рисками безопасности банка	8	1		1		6	Обсуждение проблем, дискуссия
9	Зачет с оценкой	8						Ответы на контрольные вопросы, решение задач
	Всего		8		8		60	

3. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

№№ п/п	Содержание раздела
1.	Тема 1 Сущность и классификация банковских рисков. Сущность банковских рисков. Определение банковского риска по Положению Банка России № 242-П. Фасетная классификация банковских рисков: по времени возникновения, по уровню, по методу расчета, по типу банка, по сферам влияния и действия, по основным факторам возникновения. Состав совокупного банковского риска. Основное содержание типичных банковских рисков.
2.	Тема 2. Система управления рисками в современном банкинге. Принципы управления банковскими рисками. Определение системы управления банковскими рисками. Состав системы управления банковскими рисками на основе различных критериев классификации рисков. Состав субъектов системы управления рисками, их задачи и функции. Определение основных блоков системы управления рисками: идентификация, оценка, мониторинг, регулирование. Требования к системам управления банковскими рисками, предъявляемые регулятором.
РАЗДЕЛ 2. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ	
3.	Тема 3. Управление кредитным риском Сущность кредитного риска. Определение кредитного риска в соответствии с Указанием Банка России № 70-Т и по Соглашению Базель-II. Сфера возникновения кредитного риска. Факторы кредитного риска. Система управления индивидуальным и комплексным кредитным риском. Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам.
4.	Тема 4. Управление рыночными рисками Состав рыночного риска. Расчет совокупного размера рыночного риска. Процентный, валютный и фондовый риск: определение, методы оценки и управления.
5.	Тема 5. Управление рисками несбалансированной ликвидности. Понятие риска несбалансированной ликвидности. Риск потери ликвидности и риск избыточной ликвидности. Субъекты системы управления риском несбалансированной ликвидности. Методы оценки риска несбалансированной ликвидности: коэффициентные и метод прогнозирования денежных потоков. Регулирование риска несбалансированной ликвидности.
6.	Тема 6. Управление операционным риском. Содержание операционного риска. Классы операционного риска. Функции субъектов системы управления операционным риском. Методы идентификации операционного риска. Оценка операционного риска на основе базового индикатора, стандартизованного подхода, моделирования потерь. Расчет капитала на покрытие операционных потерь. Методы управления операционным риском. Влияние операционного риска на достаточность капитала.
7.	Тема 7. Управление правовым риском и риском потери деловой репутации Определение правового риска и риска потери деловой репутации и их факторы. Принципы управления правовым риском. Показатели уровня правового риска. Методы минимизации правового риска. Функции органов управления банка в системе регулирования правового риска. Минимизация риска потери деловой

	репутации.
8.	Тема 8. Управление риском безопасности банка. Блоки процесса управления риском безопасности. Объекты рисков криминогенного характера. Риски преступных посягательств на имущество банка, на порядок его функционирования и на его инфраструктуру. Меры по снижению рисков безопасности банка.

4. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

7	Наименование раздела	Виды учебных занятий	Образовательные технологии
1	2	3	4
1.	Сущность и классификация рисков на финансовых рынках	Лекция 1 Семинар 1	Вводная лекция, развернутая беседа с обсуждением проблемных вопросов
2.	Построение системы управления рисками	Лекция 1 Семинар 1	Лекция-визуализация, доклады, обсуждение докладов, развернутая беседа с обсуждением проблемных вопросов
3.	Управление кредитным риском	Лекция 2 Семинар 2	Дискуссия, доклады, развернутая беседа с обсуждением проблемных вопросов, решение практических задач, анализ кейсов
4.	Управление рыночными рисками	Лекция 3,4 Семинар 3,4	Дискуссия, доклады, развернутая беседа с обсуждением проблемных вопросов, решение практических задач, анализ кейсов
5.	Управление рисками несбалансированной ликвидности	Лекция 5 Семинар 5	Дискуссия, доклады, развернутая беседа с обсуждением проблемных вопросов, решение практических задач, анализ кейсов
6.	Управление операционным риском	Лекция 6 Семинар 6	Дискуссия, доклады, развернутая беседа с обсуждением проблемных вопросов, решение практических задач, анализ кейсов
7.	Управление правовым риском и риском потери	Лекция 7 Семинар 7	Дискуссия, доклады, развернутая беседа с обсуждением проблемных вопросов

	деловой репутации		
8.	Управление риском безопасности банка	Лекция 8 Семинар 8	Дискуссия, доклады, развернутая беседа с обсуждением проблемных вопросов

5. ОЦЕНКА ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ

5.1. Система оценивания

<i>Форма контроля</i>	<i>Максимальное количество баллов</i>	
	<i>За 1 вид работы</i>	<i>Всего</i>
Решение практических задач	5	15
Решение практического кейса	10	10
Контрольная работа	10	20
Участие в дискуссии	3	15
Промежуточная аттестация (зачет с оценкой)		40
Итого за семестр/дисциплину		100

Полученный совокупный результат конвертируется в традиционную шкалу оценок и в шкалу оценок Европейской системы переноса и накопления кредитов (European Credit Transfer System; далее – ECTS) в соответствии с таблицей:

100-балльная шкала	Традиционная шкала		Шкала ECTS
95 – 100	отлично	зачтено	A
83 – 94			B
68 – 82	хорошо		C
56 – 67	удовлетворительно		D
50 – 55			E
20 – 49	неудовлетворительно	не зачтено	FX
0 – 19			F

5.2. Критерии выставления оценки по дисциплине

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
100-83/ А,В	«отлично»/ «зачтено (отлично)»/ «зачтено»	<p>Выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил теоретический и практический материал, может продемонстрировать это на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся исчерпывающе и логически стройно излагает учебный материал, умеет увязывать теорию с практикой, справляется с решением задач профессиональной направленности высокого уровня сложности, правильно обосновывает принятые решения.</p> <p>Свободно ориентируется в учебной и профессиональной литературе.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «высокий».</p>
82-68/ С	«хорошо»/ «зачтено (хорошо)»/ «зачтено»	<p>Выставляется обучающемуся, если он знает теоретический и практический материал, грамотно и по существу излагает его на занятиях и в ходе промежуточной аттестации, не допуская существенных неточностей.</p> <p>Обучающийся правильно применяет теоретические положения при решении практических задач профессиональной направленности разного уровня сложности, владеет необходимыми для этого навыками и приёмами.</p> <p>Достаточно хорошо ориентируется в учебной и профессиональной литературе.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «хороший».</p>
67-50/ D,E	«удовлетвори- тельно»/ «зачтено (удовлетвори- тельно)»/ «зачтено»	<p>Выставляется обучающемуся, если он знает на базовом уровне теоретический и практический материал, допускает отдельные ошибки при его изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся испытывает определённые затруднения в применении теоретических положений при решении практических задач профессиональной направленности стандартного уровня сложности, владеет необходимыми для этого базовыми навыками и приёмами.</p> <p>Демонстрирует достаточный уровень знания учебной литературы по дисциплине.</p>

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
		Оценка по дисциплине выставляются обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации. Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «достаточный».
49-0/ F,FX	«неудовлетворительно»/ не зачтено	Выставляется обучающемуся, если он не знает на базовом уровне теоретический и практический материал, допускает грубые ошибки при его изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации. Обучающийся испытывает серьёзные затруднения в применении теоретических положений при решении практических задач профессиональной направленности стандартного уровня сложности, не владеет необходимыми для этого навыками и приёмами. Демонстрирует фрагментарные знания учебной литературы по дисциплине. Оценка по дисциплине выставляются обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации. Компетенции на уровне «достаточный», закреплённые за дисциплиной, не сформированы.

5.3. Оценочные средства (материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Кейс-ситуация №1

Вы являетесь ответственным руководителем компании по вопросам управления активами и пассивами. Какие меры Вы должны предпринимать в случае получения прогноза об ожидаемом снижении ставок?

Задача №1

Вы заключили импортный контракт на покупку товаров на сумму 1 млн. долларов США с поставкой и оплатой через 1 год.

На момент заключения контракта:

- А) курс доллара составляет 65 руб./долл.;
- Б) рыночный процент – 10% годовых.

Захеджируйте свой валютный риск с помощью производных финансовых инструментов и посчитайте Ваш результат от изменения курса валюты, если на момент исполнения контракта курс доллара составляет:

- 1) 68 руб./долл.
- 2) 75 руб./долл.

Контрольная работа № 1

1. Понятие и классификация предпринимательских рисков.
2. Принципы управления рисками.
3. Определение СУБР. Элементы СУБР в аспекте организации процесса.
4. Методы оценки и управления (регулирования) рисков.
5. Субъекты СУБР.

Контрольная работа № 2

1. Назовите критерии качества кредитного портфеля.
2. Какие риски включают в рыночный риск?
3. Определение валютного риска.
4. Факторы риска ликвидности.
5. Методы оценки процентного риска.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПО КУРСУ (ПК-9)

1. Определение предпринимательского риска. Классификация рисков.
2. Содержание типичных деловых рисков.
3. Принципы управления рисками.
4. Определение и состав системы управления рисками.
5. Состав субъектов управления рисками, их функции в системе управления рисками.
6. Идентификация рисков.
7. Оценка, мониторинг и регулирование риска.
8. Сущность и факторы кредитного риска, сфера его возникновения.
9. Методы оценки индивидуального кредитного риска.
10. Оценка комплексного кредитного риска.
11. Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам.
12. Совокупный рыночный риск.
13. Сущность процентного риска, источники процентного риска.

14. Оценка процентного риска методом GAP-анализа.
15. Оценка процентного риска методом дюрации.
16. Оценка процентного риска методом VaR – анализа.
17. Оценка процентного риска по методике Банка России.
18. Управление валютным риском.
19. Управление фондовым риском.
20. Риск несбалансированной ликвидности: определение, факторы, инструменты регулирования.
21. Риск несбалансированной ликвидности: измерение коэффициентным методом, развитие коэффициентного метода.
22. Измерение риска несбалансированной ликвидности методом прогнозирования денежных потоков.
23. Мониторинг и регулирование риска несбалансированной ликвидности.
24. Сущность операционного риска, идентификация операционного риска.
25. Оценка операционного риска на основе базового индикатора.
26. Оценка операционного риска с помощью стандартизованного подхода.
27. Оценка операционного риска методом моделирования (сценарный анализ).
28. Мониторинг и регулирование операционного риска.
29. Управление правовым риском.
30. Управление риском потери репутации.
31. Риски преступных посягательств на имущество компании.
32. Риски преступных посягательств на порядок функционирования компании.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1 Список источников и литературы

Источники основные

1. Федеральный закон № 395–1 "О банках и банковской деятельности" от 11.12.1990 // Собрание законодательства РФ, 2007. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/
2. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 30.12.2015) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570
3. Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков". Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_139494/
4. Центральный Банк РФ, Указание оперативного характера № 70-Т "О типичных банковских рисках " от 23.06.2004. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_48195
5. Центральный Банк РФ, "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" . Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_47597
6. Центральный Банк РФ, «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" (утв. Банком России 03.12.2015 N 511-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 28.12.2015 N 40328). Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_190828
7. Центральный Банк РФ, "Положение о порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями" (утв. Банком России 03.12.2015 N 510-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 28.12.2015 N 40319. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_190942
8. Центральный Банк РФ, Положение № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_95315/
9. Указание Банка России от 18.11.2015 N 3850-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П "О порядке расчета

размера операционного риска" (Зарегистрировано в Минюсте России 08.12.2015 N 40019). Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_189730/

Литература основная

10. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: учебное пособие / Казакова Н.А. – Москва : ИНФРА-М, 2017 г. – 208 с. ЭБС ZNANIUM [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/780645>
11. Энциклопедия финансового риск-менеджмента. Под ред. А.А. Лобанова и А.В. Чугунова, 4-е изд., испр. и доп. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2009 – 932 с. ЭБС ZNANIUM [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://new.znanium.com/read?id=352154>

Литература дополнительная

12. Банковское дело: учебник / под ред. д-ра экон.наук, проф. Г.Г. Коробовой. – 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр, 2015. – 590 с. ЭБС ZNANIUM [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://znanium.com/bookread.php?book=334005>
13. Управление банковскими рисками в условиях глобализации мировой экономики : науч.-практ. пособие для специалистов / В. В. Рудько-Силиванов, Н. В. Зубрилова, К. В. Лапина, Н. В. Кучина; под ред. В. В. Ткаченко. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : РИОР: ИНФРА-М, 2012. - 318 с. - (Научная мысль). ЭБС ZNANIUM [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://new.znanium.com/read?id=122025>

6.2 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

14. Банковские риски : учебное пособие / кол. авторов; под ред. д-ра экон.наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон.наук, проф. Н.И. Валенцевой. – 2-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2016. – 232 с. Режим доступа: http://www.knorus.ru/upload/knorus_new/pdf/12772.pdf
15. Турбанов А., Тютюнник А. Банковское дело: Операции, технологии, управление / Александр Турбанов, Александр Тютюнник. – М.: Альпина Паблишер, 2010. – 682 с. Научная электронная библиотека eLibrary.ru (постоянная ссылка): <https://elibrary.ru/item.asp?id=22330237>
16. Библиотека экономической и деловой литературы. – Режим доступа: <http://ek-lit.narod.ru/keynsod.htm>.

17. Единое окно доступа к образовательным ресурсам. – Режим доступа:
<http://window.edu.ru/window>.
18. Проект института «Экономическая школа». Конспекты лекций, электронные учебники, биографии и работы известных экономистов. – Режим доступа:
<http://economicus.ru/>
19. Сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
20. Правовая система Гарант [Электронный ресурс] // Режим доступа:
<http://base.garant.ru/>

Перечень современных профессиональных баз данных (БД) и информационно-справочные систем (ИСС)

№ п/п	Наименование
1	Международные реферативные наукометрические БД, доступные в рамках национальной подписки Web of Science, Scopus
2	Профессиональные полнотекстовые БД, доступные в рамках национальной подписки Журналы Cambridge University Press ProQuest Dissertation & Theses Global
3	Профессиональные полнотекстовые БД JSTOR
4	Компьютерные справочные правовые системы Консультант Плюс, Гарант

**7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ
ДИСЦИПЛИНЫ**

Для проведения аудиторных занятий по дисциплине необходима аудитория, оснащенная ПК и мультимедиа-проектором.

Перечень программного обеспечения (ПО)

№ п/п	Наименование ПО	Производитель	Способ распространения (лицензионное или свободно распространяемое)
1	Microsoft Office 2010	Microsoft	лицензионное
2	Windows 7 Pro	Microsoft	лицензионное
3	Microsoft Office 2013	Microsoft	лицензионное
4	Windows 10 Pro	Microsoft	лицензионное
5	Kaspersky Endpoint Security	Kaspersky	лицензионное
6	Microsoft Office 2016	Microsoft	лицензионное
7	Zoom	Zoom	лицензионное

8. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ И ИНВАЛИДОВ

В ходе реализации дисциплины используются следующие дополнительные методы обучения, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в зависимости от их индивидуальных особенностей:

- для слепых и слабовидящих:
 - лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением;
 - письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением, или могут быть заменены устным ответом;
 - обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;
 - для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство; возможно также использование собственных увеличивающих устройств;
 - письменные задания оформляются увеличенным шрифтом;
 - экзамен и зачёт проводятся в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.
- для глухих и слабослышащих:
 - лекции оформляются в виде электронного документа, либо предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;
 - письменные задания выполняются на компьютере в письменной форме;
 - экзамен и зачёт проводятся в письменной форме на компьютере; возможно проведение в форме тестирования.
- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
 - лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением;
 - письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением;
 - экзамен и зачёт проводятся в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.

При необходимости предусматривается увеличение времени для подготовки ответа.

Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся устанавливается с учётом их индивидуальных психофизических особенностей. Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения предусматривается использование технических средств, необходимых в связи с индивидуальными особенностями обучающихся. Эти средства могут быть предоставлены университетом, или могут использоваться собственные технические средства.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

Обеспечивается доступ к информационным и библиографическим ресурсам в сети Интернет для каждого обучающегося в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

- для слепых и слабовидящих:
 - в печатной форме увеличенным шрифтом;
 - в форме электронного документа;
 - в форме аудиофайла.
- для глухих и слабослышащих:
 - в печатной форме;
 - в форме электронного документа.
- для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
 - в печатной форме;
 - в форме электронного документа;
 - в форме аудиофайла.

Учебные аудитории для всех видов контактной и самостоятельной работы, научная библиотека и иные помещения для обучения оснащены специальным оборудованием и учебными местами с техническими средствами обучения:

- для слепых и слабовидящих:
 - устройством для сканирования и чтения с камерой SARA CE;
 - дисплеем Брайля PAC Mate 20;
 - принтером Брайля EmBraille ViewPlus;
- для глухих и слабослышащих:
 - автоматизированным рабочим местом для людей с нарушением слуха и слабослышащих;
 - акустический усилитель и колонки;
- для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- передвижными, регулируемые эргономическими партами СИ-1;
- компьютерной техникой со специальным программным обеспечением.

9. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

9.1 Планы практических (семинарских) занятий.

Проведение семинарских / практических занятий по курсу «Управление банковскими рисками» ставит целью закрепление теоретических знаний и формирование практических навыков, необходимых в профессиональной деятельности.

Семинарские занятия включают в себя обсуждение проблемных вопросов той или иной темы курса, выступление с докладами, просмотр научно-документальных фильмов по темам курса и обсуждение их.

Для проведения занятий используются издания, которые представлены в списке обязательной литературы, а также аналитические материалы различных источников, видеоматериалы по темам курса.

План занятий содержит перечень вопросов для обсуждения и практических заданий, а также список основной и дополнительной литературы, необходимой для подготовки к семинарам.

Семинар 1. ТЕМА 3. УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ.

Вопросы для обсуждения:

1. Сущность кредитного риска.
2. Факторы кредитного риска.
3. Элементы системы управления кредитным риском.
4. Оценка кредитоспособности заемщика: метод финансовых коэффициентов, метод анализа денежных потоков клиента, метод анализа делового риска.
5. Скорринговые модели.
6. Критерии качества кредитного портфеля: доходность, ликвидность, степень риска.
7. Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам.
8. Порядок списания нереальных к взысканию ссуд.
9. Регулирование кредитного риска.

Доклад: «Анализ эффективности методов регулирования кредитных рисков в периоды макроэкономической нестабильности»

Контрольные вопросы:

Дайте определение кредитного риска.

1. Назовите источники кредитного риска.
2. Методы оценки трудоспособности заемщика.
3. Скорринговые модели: суть, сфера применения, достоинства и недостатки.

Семинар 2. ТЕМА 4. УПРАВЛЕНИЕ РЫНОЧНЫМ РИСКОМ.

Вопросы для обсуждения:

1. Состав совокупного рыночного риска и расчет его величины.
2. Процентный риск: сущность, идентификация.
3. Расчет степени процентного риска методами: GAP-анализа, дюрации, имитационного моделирования, статистического анализа.
4. Определение процентного риска по методике ЦБ РФ.
5. Методы управления процентным риском.
6. Сущность и виды валютного риска.
7. Оценка валютного риска.
8. Регулирование валютного риска.
9. Природа и сфера возникновения фондового риска.
10. Расчет величины фондового риска.
11. Меры по снижению фондового риска.

Доклад: «Хеджирование чистого процентного дохода с использованием метода дюрации»

Контрольные вопросы:

1. Какие риски включаются в состав рыночного риска?
2. Дайте определение валютного, процентного и фондового рисков.
3. Методы оценки процентного риска.
4. Хеджирование.

Семинар 3. ТЕМА 5. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ НЕСБАЛАНСИРОВАННОЙ ЛИКВИДНОСТИ.

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие и проявления риска несбалансированной ликвидности.
2. Последствия различных проявлений риска ликвидности.
3. Функции субъектов системы управления риском ликвидности.
4. Коэффициентный метод измерения риска несбалансированной ликвидности, его достоинства и недостатки. Развитие коэффициентного метода.
5. Метод прогнозирования денежных потоков.
6. Мониторинг и регулирование риска несбалансированной ликвидности.

Доклад: «Построение бизнес-процесса контроля риска несбалансированной ликвидности в универсальном коммерческом банке».

Контрольные вопросы:

1. Определение риска ликвидности.
2. Субъекты управления риска ликвидности.
3. Методы оценки риска несбалансированной ликвидности.
4. Превенция риска ликвидности.

Семинар 4. ТЕМА 6. УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ.

Вопросы для обсуждения:

1. Содержание операционного риска в контексте Базеля-2 и нормативных документов Банка России.
2. Классификация операционных рисков.
3. Участие органов управления банка в регулировании операционного риска.
4. Оценка операционного риска на основе базового индикатора, стандартизованного подхода, моделирования потерь (сценарного анализа).
5. Расчет капитала на покрытие операционных убытков по Базелю.
6. Методы управления операционным риском.
7. Влияние величины операционного риска на достаточность капитала.

Доклад: «Экономический эффект от применения «передовых» методов оценки операционного риска. Дополнительные возможности в развитии бизнеса»

Контрольные вопросы:

1. Дайте определение операционного риска.
2. Перечислите факторы операционного риска коммерческого банка.

3. Какие процедуры входят в процесс мониторинга операционного рынка?
4. Что является объектом управления операционным риском?
5. Как влияет операционный риск на показатель достаточности капитала?

АННОТАЦИЯ

Дисциплина «Управление банковскими рисками» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока дисциплин учебного.

Цель дисциплины состоит в формировании углубленных знаний и навыков в специальных вопросах оценки и управления банковскими рисками.

Задачи дисциплины:

- познакомить с существующими в мировой практике тенденциями в изучаемой предметной области;
- изучить основные теоретические модели, лежащие в основе современного банковского риск-менеджмента;
- сформировать навыки работы с аналитическими материалами;
- сформировать навыки оценки основных параметров, используемых при моделировании рисков.

Дисциплина направлена на формирование у выпускника следующих компетенций:

- ПК-2 - Способен проводить финансово-экономические расчеты показателей, характеризующих сегменты финансовых рынков и деятельность хозяйствующих субъектов, в том числе с применением современных информационных технологий

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать: основные теоретические модели оценки рисков, актуальные тенденции в данной области

Уметь: обобщать и оценивать результаты, полученные при оценке финансовых рисков; использовать теоретические знания в анализе эмпирических данных при проведении оценки финансовых рисков, анализировать и использовать различные источники информации для формирования эмпирической базы для оценки финансовых рисков, находить необходимую информацию (в том числе с помощью информационных технологий)

Владеть: навыками представления результатов аналитической работы в виде выступления, доклада, презентации

Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет 3 зачетных единицы.

ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ

№	Текст актуализации или прилагаемый к РПД документ, содержащий изменения	Дата	№ протокола
1	Приложение к листу изменений №1	03.07.2020	6
2			
3			